

**ANALISIS PROBLEMATIKA KREDIT MACET DALAM PELAKSANAAN KREDIT UMUM  
PEDESAAN (KUPEDES)**

(Studi di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kepuh Sukoharjo)



**Disusun dan Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Syarat-Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

**Oleh :**

**EMA PURNAMA NINGRUM**

**NIM. C. 100.110.117**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2015**

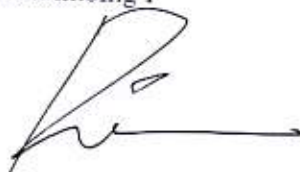
## HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I



(Septarina Budiwati, S.H., M.H.)

Pembimbing II



(Inayah, S.H., M.H.)

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Hari : Jumat

Tanggal : 7 Agustus 2015

Dewan Penguji

Ketua : Septarina Budiwati, S.H., M.H.

Sekretaris : Inayah, S.H., M.H.

Anggota : Darsono, S.H., M.H.

()  
()  
()

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta



()  
(Dr. Natangsa Surbakti, SH, M.Hum)

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : EMA PURNAMA NINGRUM

Nim : C.100.110.117

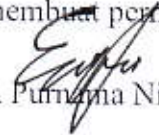
Alamat : Jalan Parangkusumo Rt.06/Rw.II Bothokan Pajang Kec. Laweyan,  
Kota Surakarta

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis ini adalah asli belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian penulis sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali dari arahan Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini penulis buat dengan sesungguhnya dan bila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah penulis peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surakarta, 24 Juli 2015

Yang membuat pernyataan ini

  
(Ema Purnama Ningrum)

NIM. C.100.110.117

## **MOTTO**

Allah tidak membebani seseorang  
Melainkan sesuai dengan kesanggupannya.

(QS. Al-Baqarah: 286)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan

(QS. Alam Nasyrah: 6)

“Man Shabara Zhafira”

Siapa yang bersabar akan beruntung

(HR. Thabrani)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini, Penulis persembahkan kepada :

1. Kedua Orangtua tercinta yang telah  
mendoakan memberi dukungan dan  
terimakasih untuk penantiannya.
2. Kakakku, Istrinya dan keponakanku  
tersayang
3. Sahabat - sahabatku
4. Teman-temanku
5. Rekan-rekan seperjuangan
6. Teman hidupku kelak dan masa depanku
7. Almamaterku

## ABSTRAKSI

Ema Purnama Ningrum. NIM C100.110.117. *Analisis Problematika Kredit Macet Dalam Pelaksanaan Kredit Umum Pedesaan (KUPeDES)*  
( *Studi di PT. Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) Tbk. Unit Kepuh Sukoharjo* )  
Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.2015

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian hukum empiris atau non doktrinal yang berarti hukum disimbolkan sebagai makna simbolik pelaku sosial. Lokasi penelitian di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Kepuh Sukoharjo. Data primer diperoleh penulis melalui wawancara dengan pihak bank. Teknik analisis data dilakukan dengan metode analisis kualitatif. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui faktor penyebab debitur wanprestasi sehingga kredit menjadi macet di dalam pelaksanaan KUPeDES dan untuk mengetahui langkah penyelamatan yang dilakukan PT.Bank Rakyat Indonesia (Persero) terhadap kredit KUPeDES yang bermasalah. Berdasarkan hasil penelitian faktor yang menyebabkan seorang debitur wanprestasi yaitu faktor kurang diterapkannya prinsip mengenal nasabah, faktor kurang terbukanya para pihak, faktor tidak adanya ikhtikad baik, faktor kurangnya sistem pengawasan kredit, faktor debitur yang beralih usaha, faktor debitur sulit ditemui, faktor force majeure, faktor kurang telitinya pihak bank menganalisis *capacity*, *character*, dan *contition* debitur. Pihak bank melakukan langkah penyelamatan KUPeDES yang macet dengan memperketat analisi kredit, melakukan pembinaan, penagihan dilakukan secara tertulis maupun langsung kepada debitur, negosiasi sehingga dipilih jalur restrukturisasi. Melalui restrukturisasi dua debitur KUPeDES yang macet berhasil diselamatkan.

Kata Kunci: *Kredit Macet, Faktor Wanprestasi, Kredit Umum Pedesaan KUPeDES*

## **ABSTRACT**

*Ema Purnama Ningrum. NIM C100.110.117. Analysis of Loss of Credit Problems in Implementing General Rural Credit (KUPeDES) (Study at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kepuh Sukoharjo). Faculty of Law, University of Muhammadiyah Surakarta. 2015*

*This research included in this type of empirical legal research or legal non-doxinial meaning symbolized as the symbolic meaning of social actors. Location of research at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Kepuh Sukoharjo. The primary data obtained through interviews with the author of the bank. Data analysis techniques performed by the method of qualitative analysis. This study was conducted to determine the causes of the debtor defaults so that credit becomes jammed in the implementation KUPeDES and to determine the rescue measures undertaken PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) to credit KUPeDES problematic. Based on the results of the study of the factors that led to a debtor defaults that the implementation of the principle factors are less familiar with the customer, is less a factor opening of the parties, the absence Ikhtikad Neither factor, factor the lack of credit monitoring system, borrowers are turning business factors, factors elusive debtors, force majeure factors, factor less rigorous analyzes bank Capacity, Character, and contition debtor. The bank did rescue measures KUPeDES jammed by tightening credit analysis, conduct training, billing is done in writing or directly to the debtor, negotiations thus chosen the path of restructuring. Through the restructuring of the two debtors KUPeDES jammed rescued.*

*Keywords: Bad Debt, Default Factors, General Rural Credit KUPeDES*



## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan hidayah dan petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **ANALISIS PROBLEMATIKA KREDIT MACET DALAM PELAKSANAAN KREDIT UMUM PEDESAAN (KUPEDES)**

(Studi di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kepuh Sukoharjo).

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan jenjang strata-1 pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini dapat terselesaikan bukan hanya karena usaha dan doa dari penulis saja, tapi penulis telah banyak mendapatkan bimbingan, bantuan dan motivasi dari berbagai pihak yang tidak dapat penulis ucapkan satu persatu, oleh karena itu pada kesempatan ini dengan rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Natangsa Surbakti, S.H, M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Ibu Septarina Budiwati, SH., M.H, selaku pembimbing I yang telah memberikan masukan, bimbingan, dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Inayah, S.H, M.H., selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan

dengan sabar memberikan pengarahan dalam penulisan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

4. selaku dosen penguji tamu yang telah meluangkan waktu, membantu dan memberikan masukan kepada penulis pada masa perkuliahan.
5. Ibu Mutimatun N., SH., M.Hun selaku pembimbing akademik yang telah member dorongan, motivasi dan memberikan pengarahan kepada penulis pada waktu perkuliahan.
6. Segenap Bapak-Ibu dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membimbing dan banyak memberikan ilmu dan mendidik penulis selama menempuh study S1 ini.
7. Semua Dosen dan staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
8. Bapak Amik Cahyo selaku Kepala PT. Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk Unit Kepuh Sukoharjo yang telah member izin bagi penulis untuk melakukan riset.
9. Mas Agus Sarjono yang telah banyak membantu penulis dan memberikan motivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Ibu dan Bapak tercinta, terima kasih selama ini sudah selalu memberi dukungan, nasehat, doa dan motivasi untuk lancar dalam studi juga lancar dalam kehidupanku sekarang dan esok. Semoga penulis dapat mewujudkan apa yang Ibu dan Bapak harapkan.
11. Kakakku, Mas Chandra Pradipta dan istrinya mbak Cha cha, serta ponakanku Cakrawala R.Pradipta tersayang terima kasih atas perhatian, dukungan juga doanya buat penulis, penulis sayang kalian.

12. Terimakasih buat sahabat-sahabatku tercinta Septya Mawardhani, Oktavina Sandra Dewi, Apriyati, dan Fitria Rani Marta. Terima kasih telah menjadi sahabat yang menemani saat suka dan duka, mendengarkan curhatan-curhatan penulis, selalu memberikan motivasi dan semangat untuk penulis, kalian selalu menjadi sahabat terbaik dan sejatiku, sekarang dan sampai selamanya.
13. Buat sahabatku sejak pertama di FH sampai sekarang, Intan Widi Permatasari (Intun Ketun), Anggittyas Ajeng Saraswati (Mami), terima kasih buat kebersamaannya selama di kampus maupun di kos Aulia bersama adik - adik kos , terima kasih untuk canda tawa kegokilan yang selalu kalian berikan untuk penulis . Semoga kita tidak akan terpisahkan walau kita nantinya akan jauh.
14. Terima kasih buat teman teman seperjuangan Azizah, Avita, Sari , Anggita, Agil Arya, Giyoto, Mas Alfian. Seperjuangan buat nungguin dosen dan saling memberi masukan, tukar pendapat mengenai sesuatu yang berhubungan dengan skripsi. Kalian banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Terima kasih kepada Semua pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan serta bantuan Bapak/Ibu, Sudara-saudara, serta sahabat-sahabat yang telah berikan kepada penulis, senantiasa mendapat pahala dari Allah SWT.

Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini dapat berguna dan memberikan manfaat bagi kita semua.

Surakarta, 24 Juli 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL.....   | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN.....                                       | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN.....  | iii  |
| SURAT PERNYATAAN.....  | iv   |
| HALAMAN MOTTO.....   | v    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN.....                                       | vi   |
| ABSTRAKSI .....  | vii  |
| ABSTRACT .....   | viii |
| KATA PENGANTAR .....   | ix   |
| DAFTAR ISI .....   | xiii |
| <br>   |      |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                                       |      |
| A. Latar Belakang .....  | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....                                       | 4    |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....                         | 5    |
| D. Kerangka Pemikiran.....                                     | 7    |
| E. Metode Penelitian .....                                     | 8    |
| F. Sistematika Penulisan .....                                 | 14   |
| <br>   |      |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>                                 |      |
| A. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian .....                      | 15   |
| 1. Pengertian Perjanjian .....                                 | 15   |
| 2. Syarat Perjanjian.....                                      | 17   |
| 3. Asas Hukum Perjanjian. ....                                 | 19   |
| 4. Wanprestasi .....   | 23   |
| B. Tinjauan Umum Tentang Perbankan .....                       | 25   |
| 1. Pengertian Bank.....  | 25   |
| 2. Sumber Hukum Perbankan.....                                 | 26   |
| 3. Jenis-jenis Bank.....                                       | 27   |
| 4. Peran Bank Sebagai Lembaga Keuangan.....                    | 28   |
| 5. Prinsip Operasional Perbankan. ....                         | 29   |
| C. Tinjauan Umum Tentang Kredit .....                          | 31   |
| 1. Pengertian Kredit.....                                      | 31   |
| 2. Unsur-unsur Kredit.....                                     | 32   |
| 3. Fungsi Kredit .....   | 33   |
| 4. Kredit Mikro .....  | 35   |
| D. Tinjauan Umum Tentang Kredit Umum Pedesaan (KUPeDES).. .... | 35   |
| 1. Pengertian KUPeDES .....                                    | 35   |
| 2. Landasan Operasional KUPeDES .....                          | 35   |
| 3. Tujuan Kebijakan KUPeDES .....                              | 36   |
| 4. Penggolongan KUPeDES. ....                                  | 36   |
| 5. Syarat Perjanjian KUPeDES.....                              | 37   |

### BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

|   |    |
|---|----|
| A. Deskripsi Singkat PT. Bank Rakyat Indonesia.....   | 39 |
| 1. Sejarah Singkat Bank Rakyat Indonesia.....   | 39 |
| 2. Visi dan Misi Bank Rakyat Indonesia. ....  | 40 |
| 3. Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia.....   | 42 |
| B. Faktor yang Menyebabkan Debitur Wanprestasi Dalam Pelaksanaan Perjanjian KUPeDES Sehingga Kredit Menjad Macet .....                              | 46 |
| C. Langkah Penyelamatan yang Dilakukan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kepuh Sukoharjo Terhadap Permasalahan KUPeDES yang Macet ..... | 62 |

### BAB IV PENUTUP

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan ..... | 80 |
| B. Saran .....      | 81 |

### DAFTAR PUSTAKA